

# 2023 年初级银行从业资格之初级银行管理考试题库 (精选)

## 单选题 (共 60 题)

1、根据《金融企业准备金计提管理办法》，金融企业可参照比例计提一般准备金，关注类计提比例为( )。

- A. 2%
- B. 25%
- C. 3%
- D. 30%

**【答案】 C**

2、促进产业技术进步的政策是( )。

- A. 产业结构政策
- B. 产业组织政策
- C. 产业技术政策
- D. 产业布局政策

**【答案】 C**

3、(2017 年真题) 甲银行 5 月末流动性资产余额为 30 亿元，流动性负债余额为 100 亿元，合格优质流动性资产为 25 亿元，未来一周现金净流出量为 10 亿元，未来 30 天现金净流出量为 20 亿元。未来 60 天现金流出量为 25 亿元，由此可得，甲银行 5 月末的流动性覆盖率和流动性比例分别为( )。

- A. 100%； 30%
- B. 150%； 25%
- C. 125%； 30%

D. 250%； 25%

**【答案】 C**

4、（ ）是财务公司主要负债，也是财务公司货币资金主要来源之一。

A. 发行公司债券

B. 发行金融债券

C. 同业负债业务

D. 吸收成员单位存款

**【答案】 D**

5、（2018年真题）金融租赁业于20世纪50年代起源于（ ）。

A. 英国

B. 法国

C. 美国

D. 德国

**【答案】 C**

6、（ ）是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款。。

A. 委托贷款

B. 特定贷款

C. 自营贷款

D. 表内贷款

**【答案】 C**

7、目前我国商业银行的代理政策性银行业务主要代理( )和( )的业务。

- A. 中国进出口银行；国家开发银行
- B. 中国进出口银行；中国农业发展银行
- C. 中国农业发展银行；国家开发银行
- D. 国家开发银行；中国农业银行

【答案】 A

8、商业银行应当严格执行会计准则与制度，及时准确地反映各项业务交易，确保财务会计信息( )。

- A. 真实、可靠、完整
- B. 真实、及时、准确
- C. 真实、准确、完整
- D. 及时、可靠、准确

【答案】 A

9、金融机构发行和销售资产管理产品，应当加强投资者教育，向投资者传递( )的理念。

- A. 买者尽责、卖者自负
- B. 了解产品
- C. 卖者尽责、买者自负
- D. 了解客户

【答案】 C

10、对每一个营业机构来说，风险评估每年至少( )次，审计每( )年至少1次。

A. 1; 1

B. 1; 2

C. 2; 1

D. 2; 2

**【答案】 B**

11、金融资产管理公司创新并发展的非金融类不良资产经营模式是（ ）。

A. 传统模式

B. 重组型非金业务模式

C. 债务重组模式

D. 清算模式

**【答案】 B**

12、根据《合同法》的要求，下列不属于合同中应当包括的条款的是（ ）。

A. 当事人的名称

B. 违约责任

C. 第三方的名称

D. 价款或者报酬

**【答案】 C**

13、国债的作用不能通过（ ）来体现。

A. 国债规模

B. 持有人结构

C. 期限结构

D. 国债币种

**【答案】 D**

14、金融租赁公司是以经营（ ）业务为主的非银行金融机构。

A. 转租赁

B. 融资租赁

C. 经营租赁

D. 租赁

**【答案】 B**

15、（ ）是企业集团财务公司的行业自律性组织，是全国性、非营利性的社会团体法人。

A. 中国银行业协会

B. 银保监会

C. 中国信托业协会

D. 中国财务公司协会

**【答案】 D**

16、（2018年真题）在划分货币供应量层次中，M1一般是指（ ）。

A. 流通中现金

B. 准货币

C. 狭义货币

D. 广义货币

【答案】 C

17、( )是指维持一家银行在目前现有经营规模情况下,进行简单再生产所需的费用,即开门费用。

- A. 固定费用
- B. 标准费用
- C. 标准费用
- D. 可变动费用

【答案】 B

18、( )是指商业银行设计并确定自身形象,决定向客户提供何种产品的行为过程。

- A. 目标市场
- B. 市场细分
- C. 市场定位
- D. 银行形象定位

【答案】 C

19、金融机构违反国家规定从事非自用不动产、股权、实业等投资活动的,( )。

- A. 给予警告,没收违法所得,并处违法所得1倍以上5倍以下的罚款
- B. 没有违法所得的,处5万元以上30万元以下的罚款
- C. 对该金融机构直接负责的高级管理人员给予撤职直至开除的纪律处分
- D. 对其他直接负责的主管人员和直接责任人员给予降级直至开除的纪律处分

【答案】 A

20、根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，银行业金融机构( )负责制定本行绩效考评制度和指标体系。并对绩效考评负最终责任。

- A. 高级管理层
- B. 董事会
- C. 薪酬委员会(或人力资源管理部门)
- D. 监事会

【答案】 A

21、商业银行的资产主要包括现金资产、证券投资、贷款、固定资产和其他资产等，其中( )是商业银行最主要的资产。

- A. 贷款
- B. 证券投资
- C. 现金资产
- D. 固定资产

【答案】 A

22、下列关于商业银行柜面业务操作风险防控的说法，正确的是( )。

- A. 审计监督条线作为第二道防线，应加大对重点风险隐患的监督检查，对检查发现的违规违纪问题提出整改意见
- B. 人力资源管理条线作为第四道防线，应针对突出风险点明确员工从业禁止性规定和职业操守“底线”，对其违反禁止性规定的发现一起、严厉查处一起
- C. 业务管理条线作为第一道防线，应承担起风险防控的首要责任
- D. 风险合规条线作为第三道防线，应认真落实风险监测、重点业务风险检查、风险事件牵头处置及实施问责等职责

【答案】 C

23、（2017年真题）根据《中华人民共和国合同法》，允许解除合同的是（ ）。

- A. 作为当事人一方的公民死亡和作为当事人一方的法人终止
- B. 法定代表人变更
- C. 由于不可抗力致使合同不能履行
- D. 当事人一方发生合并、分立

【答案】 C

24、汽车金融公司是指经中国银保监会批准设立的，为中国境内的汽车（ ）提供金融服务的非银行金融机构。

- A. 销售者及生产者
- B. 购买者及销售者
- C. 购买者及生产者
- D. 赎买者、销售者及生产者

【答案】 B

25、下列选项中，（ ）是内部控制的“第一道防线”。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 业务部门
- D. 内部审计部门

【答案】 C

26、下列关于金融市场分类错误的是（ ）。

- A. 根据期限不同分为货币市场和资本市场
- B. 根据金融交易合约性质的不同可以将金融市场分为现货市场和期货市场
- C. 按交易的标的物还可将金融市场分为货币市场、资本市场、外汇市场和黄金市场
- D. 根据金融产品成交与定价方式的不同可以将金融市场分为一级市场和二级市场

【答案】 D

27、商业银行财务管理的目的是提高商业银行的资金运用效率，最终实现商业银行的( )目标。

- A. 盈利性、流动性、持续性
- B. 盈利性、持续性、安全性
- C. 盈利性、流动性、安全性
- D. 流动性、安全性、持续性

【答案】 C

28、我国商业银行票据结算业务所使用的票据有汇票、本票和支票，以下哪项不是支票类型？( )

- A. 转账支票
- B. 普通支票
- C. 电子支票
- D. 现金支票

【答案】 C

29、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行资本充足率的计算公式为( )。

- A.  $(\text{总资本}-\text{对应资本增加项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- B.  $(\text{总资本增加项}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- C.  $(\text{总资本}-\text{风险加权资产}) / \text{对应资本扣减项} \times 100\%$
- D.  $(\text{总资本}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$

**【答案】 D**

30、记账式国债的发行及流通渠道，不包括( )。

- A. 银行间债券市场
- B. 银行母子公司
- C. 政策性银行柜台市场
- D. 商业银行柜台市场

**【答案】 B**

31、某银行由于代销理财产品出现亏损，引发媒体普遍负面报道，经营网点被围堵，该风险是( )。

- A. 声誉风险
- B. 战略风险
- C. 法律风险
- D. 市场风险

**【答案】 A**

32、2010年《巴塞尔协议III》改革的主要内容中，取消的是( )。

- A. 一级资本
- B. 二级资本

C. 三级资本

D. 附属资本

【答案】 C

33、（2021年真题）（ ）是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

【答案】 B

34、下列关于非票据结算业务的说法中，错误的是（ ）。

A. 单位和个人的各种款项结算，均可使用汇兑结算方式

B. 托收承付结算方式分为邮划和电划两种

C. 托收承付是一种先收款后发货的结算方式

D. 委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式，分为异地委托收款、同城委托收款和同城特约委托收款

【答案】 C

35、我国的金融资产管理公司不包括（ ）。

A. 中国信达资产管理公司

B. 中国东方资产管理公司

C. 中国长城资产管理公司

D. 中国平安资产管理公司

【答案】 D

36、下列不属于金融租赁公司负债业务的是( )。

- A. 向金融机构借款
- B. 境外借款
- C. 融资租赁
- D. 发行金融债券

【答案】 C

37、根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行资本充足率的计算公式为( )。

- A.  $(\text{总资本}-\text{对应资本增加项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- B.  $(\text{总资本增加项}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- C.  $(\text{总资本}-\text{资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$
- D.  $(\text{总资本}-\text{对应资本扣减项}) / \text{风险加权资产} \times 100\%$

【答案】 D

38、欧洲央行履行监管职责时，特别关注直接监管资产超过( )亿欧元或满足其他条件的重要银行。

- A. 100
- B. 200
- C. 250
- D. 300

【答案】 D

39、下列不属于 2010 年 7 月美国在银行监管体制机制方面的变化的是( )。

- A. 设立了储贷监管署
- B. 扩充了美联储的监管职能
- C. 建立金融稳定监督委员会
- D. 新设立金融消费者保护局

【答案】 A

40、中国银行业协会成立于( )，是经中国人民银行和民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业自律组织。

- A. 2000 年 5 月
- B. 2000 年 8 月
- C. 2001 年 5 月
- D. 2002 年 5 月

【答案】 A

41、根据《银行业金融机构外部审计监管指引》，银行的( )应对外部审计负最终责任，银行应当建立健全委托外审机构的相关规章制度。

- A. 监事会
- B. 理事会
- C. 董事会
- D. 股东大会

【答案】 C

42、下列关于银行业或其他金融机构工作人员违法发放贷款罪的说法中，错误的是( )。

- A. 银行业或者其他金融机构工作人员违反国家规定发放贷款，数额特别巨大或者造成特别重大损失的，处五年以上有期徒刑，并处二万元以上二十万元以下罚金
- B. 银行业或者其他金融机构工作人员违反国家规定发放贷款，数额巨大或者造成重大损失的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处一万元以上十万元以下罚金
- C. 银行业或者其他金融机构工作人员违反国家规定，向关系人发放贷款的，从重处罚
- D. 银行业或者其他金融机构工作人员违法发放贷款的，由银行业监督管理机构给予纪律处分，并可取消终身从业资格

【答案】 D

43、下列关于个人银行账户的说法中，错误的是（ ）。

- A. 个人银行账户分为 I 类银行账户、II 类银行账户和 III 类银行账户
- B. 银行不得通过 II 类户和 III 类户为存款人提供存取现金服务
- C. 银行可通过 III 类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务
- D. 银行不得为 I 类户和 III 类户发放实体介质

【答案】 D

44、经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款，管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构是（ ）。

- A. 企业集团财务公司
- B. 货币经纪公司
- C. 金融资产管理公司
- D. 信托公司

【答案】 C

45、（ ）的政策以帮助衰退产业实行有秩序的转型，并引导其资本存量向高增长率产业部门有序转移为立足点。

- A. 主导产业
- B. 衰退产业
- C. 战略产业
- D. 军工产业

【答案】 B

46、深圳证券交易所规定，债券回购交易的最小报价单位为（ ）元或其整数倍。

- A. 0.01
- B. 0.005
- C. 0.001
- D. 0.1

【答案】 A

47、下列不是导致商业银行操作风险的是（ ）。

- A. 不完善的内部程序
- B. 无法满足客户流动性
- C. 外部事件
- D. 人员及系统

【答案】 B

48、（2018年真题）下列关于信用风险的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 信用风险的表现形式只有违约

- B. 信息不对称可以引发信用风险
- C. 相比信用风险，市场风险数据更容易获得
- D. 信用风险范围不仅限于贷款业务

【答案】 A

49、下列关于金融机构变更股东、转让股权或者调整股权结构的说法，正确的是( )。

- A. 金融机构变更股东、转让股权或者调整股权结构的，应当经银监会批准
- B. 涉及国有股权变动的，并应当按照规定经财政部门批准
- C. 未经依法批准，金融机构擅自变更股东的，给予警告，没收违法所得，并处违法所得 2 倍以上 5 倍以下的罚款
- D. 未经依法批准，金融机构擅自转让股权的，对该金融机构直接负责的高级管理人员，给予开除的纪律处分

【答案】 B

50、商业银行可将应收账款到期日与融资到期日间的时间期限设置为( )。

- A. 缓释期
- B. 信用期
- C. 宽限期
- D. 保险期

【答案】 C

51、下列关于商业银行公平交易权的表述中，正确的是( )。

- A. 银行制定的格式类合同必须符合《中华人民共和国合同法》规定
- B. 不得在合同或法律关系中制定规避义务和违反公平的条款

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/365021234120011131>